



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-321-0016

Dato: 20. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 208 – Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (Afskæring af fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpensionsordning, undtagelse af indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger m.v.).

Hermed sendes i 5 eksemplarer bemærkninger til henvendelse fra Erik Hjortholt til lovforslaget.

(L 208 – bilag 3)

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Erik Hjortholt har i en henvendelse til skatteudvalget anført, at han ikke mener, at det er rimeligt, at han med tilbagevirkende kraft bliver ramt af lovforslaget.

Erik Hjortholt har nærmere anført, at han fik udbetalt en række private kapitalpensioner den 1. maj 2010. Udover disse private kapitalpensioner har han en arbejdsgiveradministreret kapitalpension, som hans arbejdsgiver fortsat indbetaler til. Sådan som Erik Hjortholt læser lovforslaget, kan hans arbejdsgiver ikke længere indbetale til den arbejdsgiveradministrerede kapitalpension med bortseelsesret for Erik Hjortholt.

Hertil bemærkes, at det forudsættes, at Erik Hjortholt har nået efterlønsalderen. Efter det oplyste har han fået udbetalt sine private kapitalpensioner i 2010.

Når en kapitalpension er afgiftsberigtiget med 40 pct. ved udbetaling til ejeren efter at efterlønsalderen er nået, skal beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en kapitalpension i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalpensioner er afgiftsberigtiget med 40 pct., efter lovforslaget medregnes til arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Det vil sige, at Erik Hjortholts arbejdsgiver kan indbetale på den arbejdsgiveradministrerede kapitalpension i 2010 med bortseelsesret for Erik Hjortholt. I 2011 og senere indkomstår kan arbejdsgiveren ikke indbetale på ordningen med bortseelsesret for Erik Hjortholt.

Hvis en arbejdsgiver indbetaler på en kapitalpension – uden at arbejdstageren har bortseelsesret – kan et ikke bortseelsesberettiget beløb tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Denne regel åbner således mulighed for, at en arbejdstager alligevel kan udskyde beskatningen ved at overføre det ikke bortseelsesberettigede beløb til en anden pensionsordning.

Lovforslaget har tilbagevirkende kraft i den forstand, at det har virkning på et tidligere tidspunkt end dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. Det har imidlertid været nødvendigt at fremrykke virkningstidspunktet for lovforslaget, idet formålet med lovforslaget ellers ville forskertses. Jeg mener, at de gældende regler om overførsel til en anden pensionsordning er en tilstrækkelig håndsrækning til en person som Erik Hjortholt.